

Política de Suitability

DATA BASE
25 de fevereiro de 2022



HealthMoney

Documento: Política de Suitability

Data Base: 25/02/2022

Versão: 1.0

Revisão: Anual

Abrangência: HealthMoney Consultoria e Educação Financeira LTDA

Área responsável pela elaboração: Compliance e Consultoria

Responsável pela aprovação: Diretoria de Risco e Compliance e Diretoria de Consultoria

Publicação da versão: 25 de fevereiro de 2022



POLÍTICA DE SUITABILITY

1. Introdução

Esta política de suitability visa enquadrar as atividades da HealthMoney Consultoria e Educação Financeira Ltda nas regras estabelecidas pela artigo 7º, inciso I, da ICVM 539/13

As regras e procedimentos contidas nessa política são obrigatórias para todos os clientes da HealthMoney Consultoria e Educação Financeira Ltda (HealthMoney). Conforme determina a Instrução 539/2013, é vetado as instituições realizar qualquer recomendação de produtos sem que antes tenha sido atribuído um perfil compatível com suas expectativas de investimentos.

2. Definição e atualização do Perfil de investidor

A definição do perfil de suitability de cada um dos clientes da HealthMoney será fruto de dois processos: a aplicação de um questionário de suitability e um processo de entrevistas

Questionário de Suitability: Com base em perguntas de múltipla escolha, será atribuído um perfil mais provável ao investidor

Entrevistas: O trabalho de consultoria permitirá um maior conhecimento sobre o perfil do cliente, e servirá para validar o perfil verificado no questionário s suitability

Atualização do Perfil: O perfil é algo dinâmico, e pode mudar de acordo com a evolução da situação patrimonial do cliente, bem de de mudanças em seu nível de conhecimento sobre finanças e outros cenários de vida. Portanto, recomenda-se a atualização do perfil do cliente pelo menos a cada 12 meses



3. Questionário de Suitability, perfis atribuídos e níveis de volatilidade correspondentes

O questionário de suitability será composto por oito questões de múltipla escolha, e terá como resultado o enquadramento do cliente em um entre cinco perfis de investidor, sejam eles:

Conservador: volatilidade meta da carteira: 0,5% a.a.

Moderado: volatilidade meta da carteira: 2,0% a.a.

Arrojado: volatilidade meta da carteira: 3,5% a.a.

Agressivo: volatilidade meta da carteira: 5,0% a.a.

Ultra-Agressivo: volatilidade meta da carteira: 6,0% a.a.

Para fins de enquadramento das carteiras, será realizada uma distribuição de ativos entre as seguintes classes:

- Renda Fixa Pós
- Renda Fixa Pré
- Renda Fixa Inflação
- Imobiliários
- Ações Brasil
- Ações Exterior

As políticas de investimentos dos clientes podem desenquadrar em decorrência das seguintes situações: valorização ou desvalorização dos ativos que compõem as carteiras (desenquadramento passivo) e resgates ou novas aplicações (desenquadramento ativo)

Os clientes serão sempre orientados a monitorar os desenquadramentos ocorridos em suas carteiras e, em caso de dúvidas, contactar os respectivos consultores em busca de orientações sobre como proceder em situações de desenquadramento



4. Recomendação de produtos e atualização obrigatória

A recomendação de produtos na HealthMoney é realizada somente após o preenchimento do questionário do perfil do investidor, mediante ao perfil definido o cliente obterá também a uma carteira recomendada.

Não existe a possibilidade de o cliente receber a recomendação de produtos sem ter respondido ao questionário, visto que esse procedimento é parte do processo de abertura de conta na HealthMoney.

Conforme estabelecido pela Instrução CVM 539/2013, as informações relativas ao perfil do investidor, deverão ser atualizadas em intervalos não superiores a 24 (vinte e quatro meses), desse modo passado esse período, faz se necessário o preenchimento de um novo questionário.

As informações relativas ao perfil, são consideradas informações integrantes do cadastro do cliente, conforme determinada a Instrução CVM 617/2019, desse modo, após o período de 24 meses, o cliente não poderá realizar novas aplicações e resgates até que providencie a atualização das informações.



ANEXO I – Questionário de Avaliação do Perfil do Investidor

1) Qual percentual da sua renda líquida mensal é poupado?

- A - 0 e 10%;
- B - 10% e 20%;
- C - 20% e 30%;
- D - 30% e 40%;
- E - Acima de 40%.

2) Qual valor você se sente confortável em perder no período de 01 mês?

- A - Não suporto perder dinheiro;
- B - 2% do meu patrimônio investido;
- C - 4% do meu patrimônio investido;
- D - 6% do meu patrimônio investido;
- E - Acima de 6% patrimônio investido.

3) O seu patrimônio investido equivale a:

- A - 0 a 3 vezes a renda mensal;
- B - 3 a 6 vezes a renda mensal;
- C - 6 a 12 vezes a renda mensal;
- D - 12 a 24 vezes a renda mensal;
- E - Acima de 24 meses.

4) Os projetos relevantes nos próximos 12 meses (casamento, compra de imóvel, viagens, enxoval, entre outros) equivalem a:

- A - 0% a 10% do patrimônio investido;
- B - 10% a 20% do patrimônio investido;
- C - 20% a 30% do patrimônio investido;
- D - 30% a 40% do patrimônio investido;
- E - Acima de 40% do patrimônio investido.



ANEXO I – Questionário de Avaliação do Perfil do Investidor

5) Dentre os produtos abaixo, julgo possuir um bom conhecimento:

- A - Poupança
- B - Tesouro Selic
- C - Tesouro Pré Fixado
- D - Tesouro IPCA+
- E - Debêntures;
- F - Ações ou fundos de RV;
- G - Fundos Imobiliários;
- H - Fundos Multimercados.

6) Você considera que:

- A - É extremamente organizado financeiramente, sempre poupou recursos ao longo da vida
- B - É razoavelmente organizado financeiramente, oscilou entre momentos de poupança e orçamento mais apertado
- C - É relativamente desorganizado financeiramente, tem dificuldade para poupar recursos
- D - É bastante desorganizado, tem bastante dificuldade para poupar recursos e controlar as finanças

7) Aponte as duas frases que te agradam mais:

- A - Preciso curtir a vida, o futuro a Deus pertence
- B - Não penso duas vezes quando o assunto é a realização de um sonho
- C - Não passo vontade, se quero muito algo irei gastar o dinheiro
- D - Me preocupo com o futuro, pesquiso os produtos e penso bastante antes de gastar
- E - Não gosto muito de pensar em dinheiro, evito me tornar um escravo das finanças
- F - Controlo minhas finanças de forma organizada, através de planilhas ou aplicativos



ANEXO I – Questionário de Avaliação do Perfil do Investidor

8) O que combina com você?

A - Risco é comigo mesmo. Gosto de adrenalina e entendo que sem risco não é possível ter sucesso;

B - Entendo ser saudável assumir um risco considerado alto, mas preciso ter ao menos uma previsão do que pode acontecer;

C - Já perdi a conta de quantos investimentos realizei;

D - Prefiro ganhar pouco a arriscar meu patrimônio e eventualmente ter prejuízos;

E - Já perdi dinheiro investindo outras vezes, em pequena magnitude, isso não me incomodou;

Perfil:



ANEXO II – Termo de Ciência de Risco

Declaro que tenho conhecimento das obrigações regulatórias as quais a HealthMoney, tem de identificar o meu perfil de investidor para realizar a adequada recomendação dos meus investimentos de forma que estes sejam compatíveis com meus objetivos e conhecimentos sobre investimentos, tolerância a riscos e situação financeira e patrimonial.

Declaro que respondi ao questionário do perfil do investidor, com base no qual tive o meu perfil definido e somente após isso recebi a recomendação da minha política de investimentos, no entanto poderei eventualmente ter objetivos de realizar aplicações com produtos mais arrojados do que os recomendados para o meu perfil, os quais tenho ciência que irão ocasionar um desenquadramento da minha política de investimentos em relação ao perfil definido.

Tenho conhecimento dos riscos associados a estes produtos e reconheço que prosseguir com tais operações são de minha total responsabilidade, tendo em vista que estão em desacordo com o meu perfil de investidor.

Data: / /

Nome:

CPF

